

**ΣΥΜΦΩΝΙΑ ΑΡΜΟΔΙΩΝ ΑΡΧΩΝ  
ΜΕΤΑΞΥ ΤΩΝ ΑΡΜΟΔΙΩΝ ΑΡΧΩΝ ΤΩΝ ΗΝΩΜΕΝΩΝ ΠΟΛΙΤΕΙΩΝ  
ΤΗΣ ΑΜΕΡΙΚΗΣ ΚΑΙ ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ**

Στις 19 Ιανουαρίου 2017, η Κυβέρνηση των Ηνωμένων Πολιτειών της Αμερικής και η Κυβέρνηση της Ελληνικής Δημοκρατίας υπέγραψαν μια διακυβερνητική συμφωνία («Διακυβερνητική Συμφωνία» ή «ΔΚΣ») με τον τίτλο «Συμφωνία μεταξύ της Κυβέρνησης των Ηνωμένων Πολιτειών της Αμερικής και της Κυβέρνησης της Ελληνικής Δημοκρατίας για τη Βελτίωση της Διεθνούς Φορολογικής Συμμόρφωσης και την Εφαρμογή του Νόμου περί Φορολογικής Συμμόρφωσης Λογαριασμών της Αλλοδαπής (Νόμος FATCA)». Η ΔΚΣ απαιτεί, ειδικότερα, την ανταλλαγή ορισμένων πληροφοριών όσον αφορά Δηλωτέους Λογαριασμούς προς τις ΗΠΑ και την Ελληνική Δημοκρατία σε αυτοματοποιημένη βάση, σύμφωνα με τις διατάξεις του Άρθρου 18 της Σύμβασης μεταξύ των Ηνωμένων Πολιτειών της Αμερικής και της Ελλάδος περί Αποφυγής της Διπλής Φορολογίας και Αποτροπής της Φορολογικής Διαφυγής εν σχέσει προς τους Φόρους επί του Εισοδήματος που υπεγράφη στην Αθήνα την 20<sup>η</sup> Φεβρουαρίου 1950, (η «Σύμβαση»).

Το Άρθρο 3(6) της ΔΚΣ προβλέπει ότι οι Αρμόδιες Αρχές των Ηνωμένων Πολιτειών και της Ελληνικής Δημοκρατίας (οι «Αρμόδιες Αρχές») «συνάπτουν συμφωνία ή διακανονισμό βάσει της διαδικασίας αμοιβαίου διακανονισμού που προβλέπεται στο Άρθρο 16(2) της Σύμβασης», προκειμένου να καθιερώσουν και να καθορίσουν τους απαραίτητους κανόνες και τις διαδικασίες για την εφαρμογή ορισμένων διατάξεων της ΔΚΣ. Το Άρθρο 16(2) της Σύμβασης επιτρέπει στις Αρμόδιες Αρχές να αντιμετωπίζουν και άλλα ζητήματα σχετικά με την εφαρμογή της Σύμβασης. Τα ζητήματα αυτά μπορούν επίσης να αντιμετωπισθούν από την παρούσα δεδομένου ότι η ΔΚΣ έχει καταρτιστεί δυνάμει της Σύμβασης. Συνεπεία της ΔΚΣ και μετά από διαβούλευση μεταξύ των Αρμόδιων Αρχών, οι Αρμόδιες Αρχές κατέληξαν στην ακόλουθη συμφωνία αρμόδιων αρχών (η «Συμφωνία Αρμόδιων Αρχών» ή «ΣΑΑ»).

Οι όροι που χρησιμοποιούνται τόσο στην παρούσα ΣΑΑ όσο και στη ΔΚΣ έχουν την ίδια σημασία όπως και στη ΔΚΣ, εκτός αν ορίζεται διαφορετικά στην παρούσα ΣΑΑ. Οι αναφορές στις Παραγράφους αφορούν τις Παραγράφους της παρούσας ΣΑΑ, εκτός αν ορίζεται διαφορετικά. Εκτός αν προβλέπεται διαφορετικά στη ΔΚΣ, οποιεσδήποτε αναφορές στους Κανονισμούς του Υπουργείου Οικονομικών των ΗΠΑ αφορούν τους σχετικούς κανονισμούς, οι οποίοι ισχύουν κατά τον χρόνο εφαρμογής. Οι αναφορές στις Δημοσιεύσεις της Υπηρεσίας Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ (Internal Revenue Service - «IRS») περιλαμβάνουν τις ενημερωμένες εκδοχές τους. Όλες οι αναφορές σε ημέρες που περιλαμβάνουν προθεσμίες για την ολοκλήρωση ενεργειών αφορούν ημερολογιακές ημέρες και όχι εργάσιμες ημέρες. Εν τούτοις, αν μια τέτοια προθεσμία λήγει ημέρα Σάββατο, Κυριακή ή σε θεσμοθετημένη εθνική αργία, θα πρέπει να λογίζεται ως λήγουσα την επόμενη ημερολογιακή ημέρα που δεν είναι ημέρα Σάββατο, Κυριακή ή θεσμοθετημένη εθνική αργία.

**Παράγραφος 1**  
**ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΚΑΙ ΣΚΟΠΟΣ**

- 1.1 Όπως προβλέπεται στο Άρθρο 3(6) της ΔΚΣ, η παρούσα ΣΑΑ καθορίζει τις διαδικασίες για τις υποχρεώσεις αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών που περιγράφονται στο Άρθρο 2 της ΔΚΣ και για την ανταλλαγή των πληροφοριών που υποβάλλονται βάσει του Άρθρου 4(1)(β) της ΔΚΣ. Οι προς ανταλλαγή πληροφορίες σύμφωνα με τα Άρθρα 2 και 4(1)(β) της ΔΚΣ περιλαμβάνουν τις πληροφορίες που παρέχονται:
- 1.1.1 από ένα Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα,
- 1.1.2 από έκαστο ή εξ ονόματος εκάστου από τα ακόλουθα Μη-Δηλούντα Ελληνικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα που λογίζονται θεωρούμενα ως συμμορφούμενα Αλλοδαπά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα (ΑΧΙ) βάσει του Παραρτήματος II της ΔΚΣ για τους σκοπούς του άρθρου 1471 του Κώδικα Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ (ένα «Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα της Παραγράφου 1.1.2»):
- ένα Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα με Τοπική Πελατειακή Βάση, όπως περιγράφεται στο Τμήμα III(A) του Παραρτήματος II της ΔΚΣ,
  - ένα Καταπίστευμα με Τεκμηρίωση Καταπιστευματοδόχου, όπως περιγράφεται στο Τμήμα IV(A) του Παραρτήματος II της ΔΚΣ,
  - μία Χρηματοδοτούμενη Επενδυτική Οντότητα, όπως περιγράφεται στο Τμήμα IV(B)(1) του Παραρτήματος II της ΔΚΣ,
  - μία Χρηματοδοτούμενη Ελεγχόμενη Αλλοδαπή Εταιρεία, όπως περιγράφεται στο Τμήμα IV(B)(2) του Παραρτήματος II της ΔΚΣ,
  - ένα Χρηματοδοτούμενο Επενδυτικό Όχημα κατεχόμενο από Στενά Συνδεδεμένα Πρόσωπα, όπως περιγράφεται στο Τμήμα IV(Γ) του Παραρτήματος II της ΔΚΣ ,
  - ένας Οργανισμός Συλλογικών Επενδύσεων, όπως περιγράφεται στο Τμήμα IV(ΣΤ)(4) του Παραρτήματος II της ΔΚΣ, ή
- 1.1.3 από ένα Δηλούν Αμερικανικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα.
- 1.2 Ένα Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα το οποίο διαφορετικά θα λογιζόταν ως Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα της Παραγράφου 1.1.2, και συνεπώς ως Μη-Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα βάσει του Άρθρου 1(1)(ιζ) της ΔΚΣ, αλλά δεν πληροί μία ή περισσότερες από τις εφαρμοστέες απαιτήσεις του Παραρτήματος II ή των σχετικών Κανονισμών του Υπουργείου Οικονομικών των ΗΠΑ, είναι Δηλούν

Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα βάσει του Άρθρου 1(1)(ιε) της ΔΚΣ.

- 1.3 Όπως προβλέπεται στο Άρθρο 3(6) της ΔΚΣ, η παρούσα ΣΑΑ καθορίζει κανόνες και διαδικασίες όπου τυχόν είναι απαραίτητο για την εφαρμογή του Άρθρου 5 της ΔΚΣ.
- 1.4 Σύμφωνα με το Άρθρο 16(2) της Σύμβασης, η παρούσα ΣΑΑ αντιμετωπίζει άλλα ζητήματα σχετικά με την εφαρμογή της ΔΚΣ, συμπεριλαμβανομένων της εγγραφής, της εμπιστευτικότητας και δικλείδων ασφαλείας δεδομένων, των εξόδων, της διαβούλευσης και της τροποποίησης, και της δημοσίευσης της παρούσας ΣΑΑ.

## **Παράγραφος 2** **ΕΓΓΡΑΦΗ ΤΩΝ ΕΛΛΗΝΙΚΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ** **ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ**

- 2.1 Γενικά: Οι Αρμόδιες Αρχές σημειώνουν ότι, βάσει του Άρθρου 4(1)(γ) και του Παραρτήματος II της ΔΚΣ, ένα Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα ή Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα της Παραγράφου 1.1.2 θα πρέπει να λογίζεται ως συμμορφούμενο προς, και μη υποκείμενο σε παρακράτηση με βάση, το άρθρο 1471 του Κώδικα Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ, εφόσον το Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα ή Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα της Παραγράφου 1.1.2 (ή, ανάλογα με την περίπτωση, ο χρηματοδότης ή ο καταπιστευματοδόχος του), μεταξύ άλλων απαιτήσεων, συμμορφώνεται προς τις εφαρμοστέες απαιτήσεις εγγραφής στο μητρώο στην ιστοσελίδα εγγραφής για το Νόμο FATCA. Οι Αρμόδιες Αρχές σημειώνουν επίσης ότι η Υπηρεσία Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ (IRS) προτίθεται να εκδώσει έναν μοναδικό Παγκόσμιο Αριθμό Ταυτοποίησης Διαμεσολαβητή (Global Intermediary Identification Number – «GIIN») για έκαστο Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα και Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα της Παραγράφου 1.1.2 το οποίο ολοκληρώνει επιτυχώς τις απαιτήσεις εγγραφής για το Νόμο FATCA.
- 2.2 Συμπερίληψη των Ελληνικών Χρηματοπιστωτικών Ίδρυμάτων στον Κατάλογο AXI της Υπηρεσίας Εσωτερικών Εσόδων (IRS FFI list) των ΗΠΑ: Η Υπηρεσία Εσωτερικών Εσόδων (IRS) των ΗΠΑ προτίθεται να συμπεριλάβει στον «κατάλογο AXI της Υπηρεσίας Εσωτερικών Εσόδων (IRS) των ΗΠΑ» (όπως ορίζεται στο άρθρο 1.1471-1(β)(73) των Κανονισμών του Υπουργείου Οικονομικών των ΗΠΑ) την επωνυμία και τον Παγκόσμιο Αριθμό Ταυτοποίησης Διαμεσολαβητή (GIIN) εκάστου Ελληνικού Χρηματοπιστωτικού Ίδρυματος για το οποίο έχει εκδοθεί ένας Παγκόσμιος Αριθμός Ταυτοποίησης Διαμεσολαβητή (GIIN) από το Σύστημα Εγγραφής FATCA. Εν τούτοις, σύμφωνα με το Άρθρο 5(2)(β) της ΔΚΣ και την Παράγραφο 4.3.2.2, ένα εγγεγραμμένο Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα θα αφαιρεθεί από τον κατάλογο AXI της Υπηρεσίας Εσωτερικών Εσόδων (IRS) των ΗΠΑ αν ένα ζήτημα σημαντικής μη συμμόρφωσης δεν επιλυθεί εντός προθεσμίας δεκαοκτώ (18) μηνών.

- 2.3 Ανταλλαγή Πληροφοριών Εγγραφής: Η Αρμόδια Αρχή των ΗΠΑ προτίθεται να παρέχει ετησίως στην Αρμόδια Αρχή της Ελληνικής Δημοκρατίας τις πληροφορίες που είναι απαραίτητες για να ταυτοποιεί έκαστο εγγεγραμμένο Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα που περιλαμβάνεται στον κατάλογο ΑΧΙ της Υπηρεσίας Εσωτερικών Εσόδων (IRS) των ΗΠΑ.

### **Παράγραφος 3 ΧΡΟΝΟΣ ΚΑΙ ΤΡΟΠΟΣ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗΣ ΤΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ**

- 3.1 Αυτόματη Ανταλλαγή εντός Εννέα Μηνών: Σύμφωνα με τα Άρθρα 3(5) και 3(6) της ΔΚΣ, οι Αρμόδιες Αρχές προτίθενται να ανταλλάσσουν αυτόματως τις πληροφορίες οι οποίες περιγράφονται στα Άρθρα 2 και 4(1)(β) της ΔΚΣ εντός εννέα (9) μηνών μετά το τέλος του ημερολογιακού έτους στο οποίο αφορούν οι πληροφορίες.

#### 3.2 Μορφότυπος:

- 3.2.1 Πληροφορίες που Περιγράφονται στα Άρθρα 2(2) και 4(1)(β) της ΔΚΣ: Το Σχήμα για την Επεκτάσιμη Γλώσσα Σήμανσης του Νόμου FATCA (Σχήμα για την XML FATCA), όπως απεικονίζεται στον Οδηγό Χρήσης του Σχήματος για την XML FATCA (Δημοσίευση 5124 της Υπηρεσίας Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ) [FATCA XML Schema User Guide (IRS Publication 5124)], και το Σχήμα για την Επεκτάσιμη Γλώσσα Σήμανσης των Μεταδεδομένων του Νόμου FATCA (Σχήμα για την XML Μεταδεδομένων FATCA), όπως απεικονίζεται στον Οδηγό Χρήσης του Σχήματος για την XML Μεταδεδομένων FATCA (Δημοσίευση 5188 της Υπηρεσίας Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ) [FATCA Metadata XML Schema User Guide (IRS Publication 5188)], που είναι αναρτημένα στον ιστότοπο IRS.gov, πρόκειται να χρησιμοποιούνται ως ο μορφότυπος για την ανταλλαγή των πληροφοριών οι οποίες περιγράφονται στα Άρθρα 2(2) και 4(1)(β) της ΔΚΣ. Ο Οδηγός Χρήσης του Σχήματος για την XML FATCA (Δημοσίευση 5124 της Υπηρεσίας Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ) [FATCA XML Schema User Guide (IRS Publication 5124)] και ο Οδηγός Χρήσης του Σχήματος για την XML Μεταδεδομένων FATCA (Δημοσίευση 5188 της Υπηρεσίας Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ) [FATCA Metadata XML Schema User Guide (IRS Publication 5188)] περιγράφουν τη δομή των σχημάτων και περιλαμβάνουν λεξικά δεδομένων με συνοπτικές περιγραφές των σχετικών στοιχείων δεδομένων.

- 3.2.2 Ειδοποιήσεις: Η Αρμόδια Αρχή των ΗΠΑ προτίθεται να χρησιμοποιεί τα σχήματα τα οποία περιγράφονται στον Οδηγό Χρήσης του Σχήματος για την XML FATCA (Δημοσίευση 5124 της Υπηρεσίας Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ) [FATCA XML Schema User Guide (IRS Publication 5124)], τον Οδηγό Χρήσης του Σχήματος για την XML Μεταδεδομένων FATCA (Δημοσίευση 5188 της Υπηρεσίας Εσωτερικών Εσόδων των

ΗΠΑ) [FATCA Metadata XML Schema User Guide (IRS Publication 5188)] και τον Οδηγό Χρήσης του Σχήματος XML των Γνωστοποιήσεων του ICMM για τις Αναφορές FATCA (Δημοσίευση 5216 της Υπηρεσίας Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ) [FATCA Reports ICMM Notification XML Schema User Guide (IRS Publication 5216)], που είναι αναρτημένα στον ιστότοπο IRS.gov, ως τον μορφότυπο για τη διαβίβαση ειδοποιήσεων δυνάμει της παρούσας ΣΑΑ.

- 3.2.3 Αλλαγές Σχήματος: Η Υπηρεσία Εσωτερικών Εσόδων (IRS) των ΗΠΑ προτίθεται να αναρτά οποιοσδήποτε αλλαγές στα σχήματα που εφαρμόζονται σε ένα συγκεκριμένο ημερολογιακό έτος στην ιστοσελίδα <http://www.irs.gov/FATCA> το συντομότερο δυνατόν. Όπου τούτο είναι εφικτό, η Υπηρεσία Εσωτερικών Εσόδων (IRS) των ΗΠΑ προτίθεται να αποστέλλει ειδοποίηση για τις αλλαγές αυτές πριν από την ανάρτηση. Οι Αρμόδιες Αρχές προσβλέπουν σε μια διαδικασία συνεργασίας όσον αφορά τις αλλαγές σχημάτων.

### 3.3 Διαβίβαση Πληροφοριών:

- 3.3.1 Μέθοδος: Οι Αρμόδιες Αρχές προτίθενται να χρησιμοποιούν την Υπηρεσία Διεθνούς Ανταλλαγής Δεδομένων (International Data Exchange Service - «IDES» ή Υπηρεσία IDES), όπως απεικονίζεται στον Οδηγό Χρήσης για την Υπηρεσία Διεθνούς Ανταλλαγής Δεδομένων του Νόμου FATCA (Δημοσίευση 5190 της Υπηρεσίας Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ) [FATCA IDES User Guide (IRS Publication 5190)] και στον Οδηγό Χρήσης του Σχήματος για την XML Μεταδεδομένων FATCA (Δημοσίευση 5188 της Υπηρεσίας Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ) [FATCA Metadata XML Schema User Guide (IRS Publication 5188)], που είναι αναρτημένα στον ιστότοπο IRS.gov, για όλες τις ανταλλαγές πληροφοριών, συμπεριλαμβανομένων των ειδοποιήσεων που περιγράφονται στην Παράγραφο 4.3, δυνάμει της ΔΚΣ .

- 3.3.1.1 Χρήση Περιφερειακού Δρομολογητή (Router) για τη Διαβίβαση: Η Αρμόδια Αρχή της Ελληνικής Δημοκρατίας μπορεί να επιλέγει να χρησιμοποιεί έναν περιφερειακό δρομολογητή (π.χ. το «Speed 2» της Ευρωπαϊκής Ένωσης) για τη διαβίβαση πληροφοριών προς, και τη λήψη πληροφοριών από, την Υπηρεσία IDES, αν η Αρμόδια Αρχή των ΗΠΑ έχει εγκρίνει εγγράφως αυτόν τον περιφερειακό δρομολογητή ως προς τη συμμόρφωση προς τα καθορισθέντα πρότυπα, συμπεριλαμβανομένων των πρωτοκόλλων περί κρυπτογράφησης και διαδικτυακής διαβίβασης. Η επιλογή αυτή πρέπει να γίνεται εγγράφως και να παραδίδεται στην Αρμόδια Αρχή των ΗΠΑ πριν από τη διαβίβαση πληροφοριών μέσω του περιφερειακού δρομολογητή προς την Υπηρεσία IDES ή τη λήψη

πληροφοριών από την Υπηρεσία IDES μέσω του περιφερειακού δρομολογητή.

**3.3.1.2 Χρήση της Υπηρεσίας IDES ως Εργαλείου Συλλογής Δεδομένων:** Η Αρμόδια Αρχή της Ελληνικής Δημοκρατίας μπορεί να επιλέγει να χρησιμοποιεί την Υπηρεσία IDES ως εργαλείο συλλογής δεδομένων σύμφωνα με το Πρότυπο 1 Επιλογή 2 («M1O2») για την ανταλλαγή των πληροφοριών της δυνάμει της ΔΚΣ. Οι διαδικασίες και η μεθοδολογία για τη χρήση της Υπηρεσίας IDES με τον τρόπο αυτό περιγράφονται με περισσότερη λεπτομέρεια στον Οδηγό Χρήσης για την Υπηρεσία Διεθνούς Ανταλλαγής Δεδομένων του Νόμου FATCA (Δημοσίευση 5190 της Υπηρεσίας Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ) [FATCA IDES User Guide (IRS Publication 5190)]. Η επιλογή M1O2 πρέπει να γίνεται εγγράφως και να παραδίδεται στην Αρμόδια Αρχή των ΗΠΑ πριν από τη μεταφόρτωση (uploading) ή τη λήψη (downloading) πληροφοριών προς ή από την Υπηρεσία IDES από ένα Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα ή από ένα Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα της Παραγράφου 1.1.2 ή εξ ονόματος ενός Χρηματοπιστωτικού Ίδρύματος της Παραγράφου 1.1.2.

**3.3.1.3 Συνέπεια:** Οι Αρμόδιες Αρχές συμφωνούν ότι μία επιλογή η οποία περιγράφεται στην Παράγραφο 3.3.1.1 ή 3.3.1.2 θα εφαρμόζεται με συνέπεια σε όλες τις πληροφορίες που μεταφορτώνονται (uploaded) ή λαμβάνονται (downloaded) από τον χρόνο της επιλογής, εκτός αν η επιλογή αυτή ανακληθεί προσηκόντως σύμφωνα με την Παράγραφο 3.3.1.4.

**3.3.1.4 Ανάκληση Επιλογής:** Η Αρμόδια Αρχή της Ελληνικής Δημοκρατίας μπορεί να ανακαλέσει μία επιλογή η οποία περιγράφεται στην Παράγραφο 3.3.1.1 ή 3.3.1.2 μετά από διαβούλευση με, και έγγραφη ειδοποίηση προς, την Αρμόδια Αρχή των ΗΠΑ.

**3.3.2 Χρόνος Ανταλλαγής των Πληροφοριών:** Οι πληροφορίες οι οποίες περιγράφονται στα Άρθρα 2(2) και 4(1)(β) της ΔΚΣ θα θεωρούνται ως ανταλλαγείσες κατά τον χρόνο λήψης που καθορίζεται στην Παράγραφο 3.3.4. Βλέπε την Παράγραφο 5.2 σχετικά με την ευθύνη έκαστης Αρμόδιας Αρχής για την τήρηση της εμπιστευτικότητας και άλλων μέτρων προστασίας όσον αφορά τις ανταλλασσόμενες πληροφορίες.

**3.3.3 Ανατροφοδότηση και Διαβούλευση:** Οι Αρμόδιες Αρχές συμφωνούν ότι η ανατροφοδότηση σχετικά με την ποιότητα και τη χρησιμότητα των δεδομένων είναι σημαντικός παράγων της διαδικασίας ανταλλαγής και μπορούν να διαβουλεύονται μεταξύ τους όπως προβλέπεται στην Παράγραφο 7.2 σχετικά με

σφάλματα των δεδομένων ή προβλήματα διαβίβασης τα οποία έχουν αντιμετωπισθεί ανεπαρκώς μέσω των συνήθων διαδικασιών γνωστοποίησης μέσω της Υπηρεσίας IDES.

**3.3.4 Χρόνος Λήψης:** Με εξαίρεση όσα περιγράφονται κατωτέρω, οι πληροφορίες που διαβιβάζονται μέσω της Υπηρεσίας IDES από την Αρμόδια Αρχή της Ελληνικής Δημοκρατίας θα λογίζεται ότι έχουν αποσταλεί στην Αρμόδια Αρχή των ΗΠΑ και ότι έχουν ληφθεί από αυτήν, την ημερομηνία κατά την οποία οι πληροφορίες έχουν μεταφορτωθεί (uploaded) επιτυχώς στην Υπηρεσία IDES. Με εξαίρεση όσα περιγράφονται κατωτέρω, οι πληροφορίες που διαβιβάζονται από την Αρμόδια Αρχή των ΗΠΑ μέσω της Υπηρεσίας IDES θα λογίζεται ότι έχουν αποσταλεί στην Αρμόδια Αρχή της Ελληνικής Δημοκρατίας και ότι έχουν ληφθεί από αυτήν, την ημερομηνία κατά την οποία οι πληροφορίες είναι διαθέσιμες για λήψη (downloading) από την Υπηρεσία IDES.

**3.3.4.1 Περιφερειακός Δρομολογητής:** Αν η Αρμόδια Αρχή της Ελληνικής Δημοκρατίας επιλέγει τη χρήση ενός περιφερειακού δρομολογητή για τη διαβίβαση πληροφοριών μέσω της IDES, οι πληροφορίες που διαβιβάζονται από τον περιφερειακό δρομολογητή θα λογίζεται ότι έχουν αποσταλεί στην Αρμόδια Αρχή των ΗΠΑ και ότι έχουν ληφθεί από αυτήν, την ημερομηνία κατά την οποία οι πληροφορίες έχουν μεταφορτωθεί (uploaded) επιτυχώς από τον δρομολογητή στην Υπηρεσία IDES, και οι πληροφορίες που διαβιβάζονται από την Αρμόδια Αρχή των ΗΠΑ θα λογίζεται ότι έχουν αποσταλεί στην Αρμόδια Αρχή της Ελληνικής Δημοκρατίας και ότι έχουν ληφθεί από αυτήν, την ημερομηνία κατά την οποία οι πληροφορίες είναι διαθέσιμες για λήψη (downloading) στον δρομολογητή από την Υπηρεσία IDES.

**3.3.4.2 Εργαλείο Συλλογής Δεδομένων M102:** Αν η Αρμόδια Αρχή της Ελληνικής Δημοκρατίας επιλέξει να χρησιμοποιήσει την Υπηρεσία IDES ως εργαλείο συλλογής δεδομένων M102, οι πληροφορίες θα λογίζεται ότι έχουν αποσταλεί στην Αρμόδια Αρχή των ΗΠΑ και ότι έχουν ληφθεί από αυτήν, την ημερομηνία κατά την οποία η Αρμόδια Αρχή της Ελληνικής Δημοκρατίας εγκρίνει και συνεπώς αποδεσμεύει τις πληροφορίες στην Υπηρεσία IDES προς την Αρμόδια Αρχή των ΗΠΑ, και οι πληροφορίες που διαβιβάζονται από την Αρμόδια Αρχή των ΗΠΑ θα λογίζεται ότι έχουν αποσταλεί στην Αρμόδια Αρχή της Ελληνικής Δημοκρατίας και ότι έχουν ληφθεί από αυτήν, την ημερομηνία κατά την οποία αυτές είναι διαθέσιμες για λήψη (downloading) από την Υπηρεσία IDES. *Βλέπε*

Οδηγό Χρήσης Υπηρεσίας IDES του Νόμου FATCA (Έκδοση 5190 της Υπηρεσίας Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ) [FATCA IDES User Guide (IRS Publication 5190)].

3.4 Γνωστοποίηση της Επιτυχίας ή της Αποτυχίας Επεξεργασίας του Αρχείου

- 3.4.1 Γνωστοποίηση της Επιτυχίας Επεξεργασίας του Αρχείου: Εντός δεκαπέντε (15) ημερών από την επιτυχή λήψη ενός αρχείου που περιέχει τις πληροφορίες οι οποίες περιγράφονται στα Άρθρα 2(2) και 4(1)(β) της ΔΚΣ, κατά τον χρόνο και με τον τρόπο που περιγράφονται στο Άρθρο 3(5) της ΔΚΣ και στην Παράγραφο 3, η Αρμόδια Αρχή, η οποία λαμβάνει το αρχείο (η «λαμβάνουσα Αρμόδια Αρχή») οφείλει να αποστείλει ειδοποίηση αυτής της επιτυχούς λήψης προς την Αρμόδια Αρχή, η οποία αποστέλλει το αρχείο (η «αποστέλλουσα Αρμόδια Αρχή»). Η Αρμόδια Αρχή των ΗΠΑ αναμένει ότι θα δημιουργεί τη γνωστοποίηση αυτή αυτομάτως μέσω του Μοντέλου Διαχείρισης Διεθνούς Συμμόρφωσης – ΜΔΔΣ (International Compliance Management Model - «ICMM») και θα τη διαβιβάζει μέσω της Υπηρεσίας IDES. Η ειδοποίηση δεν απαιτείται να αποτυπώνει την άποψη της λαμβάνουσας Αρμόδιας Αρχής σχετικά με την επάρκεια των ληφθεισών πληροφοριών ή το κατά πόσον η λαμβάνουσα Αρμόδια Αρχή πιστεύει ότι η αποστέλλουσα Αρμόδια Αρχή θα έπρεπε να λάβει μέτρα σύμφωνα με το Άρθρο 5 της ΔΚΣ για την απόκτηση διορθωμένων ή πλήρων πληροφοριών.
- 3.4.2 Γνωστοποίηση της Αποτυχίας Επεξεργασίας του Αρχείου: Εντός δεκαπέντε (15) ημερών από τη λήψη ενός αρχείου που περιέχει πληροφορίες οι οποίες δεν είναι δυνατό να τύχουν επεξεργασίας, η λαμβάνουσα Αρμόδια Αρχή οφείλει να αποστείλει ειδοποίηση αυτής της αποτυχίας επεξεργασίας προς την αποστέλλουσα Αρμόδια Αρχή. Η Αρμόδια Αρχή των ΗΠΑ αναμένει ότι θα δημιουργεί τη γνωστοποίηση αυτή αυτομάτως μέσω του ΜΔΔΣ (ICMM) και θα τη διαβιβάζει μέσω της Υπηρεσίας IDES.
- 3.4.3 ΜΔΔΣ (ICMM): Μία περιγραφή του ΜΔΔΣ (ICMM), και πρόσθετες πληροφορίες σχετικά με αυτό, συμπεριλαμβανομένων των (i) Οδηγού Χρήσης των Γνωστοποιήσεων του ΜΔΔΣ (ICMM) για τις Αναφορές FATCA (Δημοσίευση 5189 της Υπηρεσίας Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ) [FATCA Reports ICMM Notifications User Guide (IRS Publication 5189)], και (ii) Οδηγού Χρήσης του Σχήματος XML των Γνωστοποιήσεων του

ΜΔΔΣ (ICMM) για τις Αναφορές FATCA (Δημοσίευση 5216 της Υπηρεσίας Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ) [FATCA Reports ICMM Notification XML Schema User Guide (IRS Publication 5216)], μπορούν να αναζητηθούν στον ιστότοπο IRS.gov.

- 3.5 Μεταγραφή: Οποιοσδήποτε πληροφορίες ανταλλάσσει η Αρμόδια Αρχή της Ελληνικής Δημοκρατίας οι οποίες αποστέλλονται σε μη-Λατινικό εθνικό αλφάβητο ή χαρακτήρες αναμένεται να μεταγράφονται σύμφωνα με τις εθνικές διαδικασίες ή κανόνες της Ελληνικής Δημοκρατίας σε εναρμόνιση με τα διεθνή πρότυπα μεταγραφής (για παράδειγμα όπως ορίζεται στο ISO 8859) στο λατινικό αλφάβητο. Η Αρμόδια Αρχή της Ελληνικής Δημοκρατίας μπορεί να αποστέλλει προσδιοριστικά στοιχεία (π.χ., όνομα ή διεύθυνση) τόσο στο εθνικό αλφάβητο ή χαρακτήρες της και χωριστά στο Λατινικό αλφάβητο μέσα σε κάθε εγγραφή λογαριασμού εφόσον το επιλέξει. Η Αρμόδια Αρχή της Ελληνικής Δημοκρατίας πρέπει επίσης να είναι έτοιμη να μεταγράψει τις πληροφορίες που λαμβάνει από την Αρμόδια Αρχή των ΗΠΑ από το Λατινικό αλφάβητο προς οποιοδήποτε μη-Λατινικό εθνικό αλφάβητο ή χαρακτήρες που χρησιμοποιεί ή αποδέχεται.

#### Παράγραφος 4

#### ΘΕΡΑΠΕΙΑ ΚΑΙ ΕΠΙΒΟΛΗ ΜΕΤΡΩΝ

- 4.1 Γενικά: Η Αρμόδια Αρχή των ΗΠΑ και η Αρμόδια Αρχή της Ελληνικής Δημοκρατίας πρέπει να επιδιώκουν να εξασφαλίζουν ότι όλες οι πληροφορίες που καθορίζονται στα Άρθρα 2(2) και 4(1)(β) της ΔΚΣ έχουν ταυτοποιηθεί και υποβληθεί στην Αρμόδια Αρχή των ΗΠΑ και την Αρμόδια Αρχή της Ελληνικής Δημοκρατίας, ανάλογα με την περίπτωση, έτσι ώστε οι πληροφορίες αυτές να είναι διαθέσιμες προς ανταλλαγή κατά τον χρόνο και με τον τρόπο που περιγράφονται στο Άρθρο 3(5) της ΔΚΣ και στην Παράγραφο 3.
- 4.2 Κατηγορίες Μη Συμμόρφωσης: Η μη συμμόρφωση προς τη ΔΚΣ μπορεί να είναι διαχειριστικής ή ελάσσονος φύσεως ή μπορεί να συνιστά σημαντική μη συμμόρφωση.
- 4.2.1 Σημαντική Μη Συμμόρφωση: Βάσει του Άρθρου 5(2) της ΔΚΣ, η λαμβάνουσα Αρμόδια Αρχή έχει τη διακριτική ευχέρεια να προσδιορίζει εάν υφίσταται σημαντική μη συμμόρφωση προς τις υποχρεώσεις για την απόκτηση και την ανταλλαγή πληροφοριών που περιγράφονται στα Άρθρα 2(2) και 4(1)(β) της ΔΚΣ όσον αφορά ένα Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα στην άλλη δικαιοδοσία. Η Αρμόδια Αρχή των ΗΠΑ έχει επίσης τη διακριτική ευχέρεια να προσδιορίζει σημαντική μη συμμόρφωση στη βάση της παράλειψης ικανοποίησης

των υποχρεώσεων δέουσας επιμέλειας, υποβολής στοιχείων, παρακράτησης και άλλων υποχρεώσεων όσον αφορά ένα Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα. Η λαμβάνουσα Αρμόδια Αρχή μπορεί να προσδιορίσει ότι ορισμένες παραλείψεις συνιστούν σημαντική μη συμμόρφωση όσον αφορά ένα Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, ανεξάρτητα από το αν η παράλειψη είναι καταλογιστέα στην αποστέλλουσα Αρμόδια Αρχή ή στο Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα. Παραδείγματα σημαντικής μη συμμόρφωσης παρατίθενται στις Παραγράφους 4.2.1.1 έως 4.2.1.3.

**4.2.1.1 Παραλείψεις Υποβολής:** Η Αρμόδια Αρχή των ΗΠΑ μπορεί να διαπιστώσει μία σημαντική μη συμμόρφωση στη βάση μιας παράλειψης εκ μέρους ενός Δηλούντος Ελληνικού Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος να υποβάλλει πληροφορίες για τους Δηλωτέους Λογαριασμούς προς τις ΗΠΑ, όπως ορίζεται στο Άρθρο 4(1)(α) της ΔΚΣ, ή για τις πληρωμές του 2015 και του 2016 προς Μη Συμμετέχοντα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα, όπως ορίζεται στο Άρθρο 4(1)(β) της ΔΚΣ.

**4.2.1.2 Παράλειψη Έγκαιρης Διόρθωσης:** Η παράλειψη εκ μέρους ενός Δηλούντος Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος να διορθώσει διαχειριστικά ή άλλα μικρά σφάλματα μπορεί, κατά την κρίση της λαμβάνουσας Αρμόδιας Αρχής, να οδηγήσει σε διαπίστωση σημαντικής μη συμμόρφωσης. Οι Αρμόδιες Αρχές συμφωνούν, εν τούτοις, ότι κατά τη συνήθη πορεία η διαπίστωση μιας τέτοιας σημαντικής μη συμμόρφωσης δεν θα προκύψει μέχρι τουλάχιστον 120 ημέρες αφότου η προβλεπόμενη από την Παράγραφο 4.3.1 ειδοποίηση αποσταλεί στην αποστέλλουσα Αρμόδια Αρχή και ληφθεί από αυτήν (σύμφωνα με την Παράγραφο 3.3.4).

**4.2.1.3 Άλλες Περιπτώσεις Μη Συμμόρφωσης Βάσει της ΔΚΣ:** Η Αρμόδια Αρχή των ΗΠΑ μπορεί να διαπιστώσει μία σημαντική μη συμμόρφωση όσον αφορά ένα Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα στο μέτρο που δεν πληροί τις προϋποθέσεις που ορίζονται στο Άρθρο 4 της ΔΚΣ, συμπεριλαμβανομένης της παράλειψης: (i) να παρακρατήσει από οποιαδήποτε Πληρωμή Πηγής ΗΠΑ που υπόκειται σε Παρακράτηση Φόρου που έγινε προς οποιοδήποτε Μη Συμμετέχον

Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα στον βαθμό που απαιτείται βάσει του Άρθρου 4(1)(δ) της ΔΚΣ, (ii) να παράσχει σε οποιονδήποτε άμεσο πληρωτή μιας Πληρωμής Πηγής ΗΠΑ που υπόκειται σε Παρακράτηση Φόρου τις πληροφορίες που απαιτούνται για την παρακράτηση και την υποβολή στοιχείων σε σχέση με οποιαδήποτε τέτοια πληρωμή προς οποιοδήποτε Μη Συμμετέχον Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα στον βαθμό που απαιτείται βάσει του Άρθρου 4(1)(ε) της ΔΚΣ, και (iii) να συμμορφωθεί προς το Άρθρο 4(5) της ΔΚΣ σχετικά με Συνδεδόμενες Οντότητες και υποκαταστήματα που είναι Μη Συμμετέχοντα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα. Η παράλειψη συμμόρφωσης προς άλλες προϋποθέσεις οι οποίες ορίζονται στο Άρθρο 4, όπως η συμμόρφωση προς τις εφαρμοστέες απαιτήσεις εγγραφής, μπορεί επίσης να οδηγήσει σε διαπίστωση σημαντικής μη συμμόρφωσης σε σχέση με ένα Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα.

4.2.1.4 Διαβούλευση: Κατά τη συνήθη πορεία, οι Αρμόδιες Αρχές προσβλέπουν σε διαβούλευση πριν από τη διαπίστωση σημαντικής μη συμμόρφωσης.

4.2.2 Διαχειριστικά ή Άλλα Μικρά Σφάλματα: Βάσει του Άρθρου 5(1) της ΔΚΣ, τα διαχειριστικά και άλλα μικρά σφάλματα συμπεριλαμβάνουν την υποβολή εσφαλμένων ή ελλιπών πληροφοριών που περιγράφονται στα Άρθρα 2(2) και 4(1)(β) της ΔΚΣ ή άλλα σφάλματα τα οποία έχουν ως αποτέλεσμα παραβιάσεις της ΔΚΣ .

4.2.2.1 Εκουσίως Πραγματοποιούμενες Αλλανές στην Υποβολή Στοιχείων: Σε περίπτωση που μία αποστέλλουσα Αρμόδια Αρχή λάβει μία ειδοποίηση από ένα Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα ή από ένα Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα της Παραγράφου 1.1.2, ή εξ ονόματος ενός Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος της Παραγράφου 1.1.2, σχετικά με μία παράλειψη ή άλλο σφάλμα σε μία ανταλλαγείσα αναφορά, η αναφορά πρέπει να τροποποιηθεί. Η αποστέλλουσα Αρμόδια Αρχή οφείλει να προωθεί οποιοσδήποτε τροποποιημένες αναφορές προς την λαμβάνουσα Αρμόδια Αρχή το συντομότερο δυνατόν.

4.3 Διαδικασίες Γνωστοποίησης: Προκειμένου να αντιμετωπίσει την μη συμμόρφωση, η λαμβάνουσα Αρμόδια Αρχή πρέπει να ενημερώσει την αποστέλλουσα Αρμόδια Αρχή σύμφωνα με το Άρθρο 5 της ΔΚΣ. Οι διαδικασίες γνωστοποίησης θα διαφέρουν ανάλογα με το αν η λαμβάνουσα Αρμόδια Αρχή επιδιώκει να αντιμετωπίσει διαχειριστικά ή άλλα μικρά σφάλματα ή σημαντική μη συμμόρφωση.

4.3.1 Διαδικασίες για Διαχειριστικά ή Άλλα Μικρά Σφάλματα: Όπως προβλέπεται στο Άρθρο 5(1) της ΔΚΣ, η λαμβάνουσα Αρμόδια Αρχή πρέπει να ενημερώσει την αποστέλλουσα Αρμόδια Αρχή όταν η λαμβάνουσα Αρμόδια Αρχή έχει λόγους να πιστεύει ότι διαχειριστικά σφάλματα ή άλλα μικρά σφάλματα μπορεί να έχουν ως αποτέλεσμα την υποβολή εσφαλμένων ή ελλιπών πληροφοριών ή να έχει ως αποτέλεσμα άλλες παραβιάσεις της ΔΚΣ. Η αποστέλλουσα Αρμόδια Αρχή θα εφαρμόσει τότε την εσωτερική νομοθεσία της (συμπεριλαμβανομένων των εφαρμοστέων κυρώσεων) προκειμένου να αποκτήσει πλήρεις και ορθές πληροφορίες ή να επιλύσει άλλες μικρές ή διαχειριστικές παραβιάσεις της ΔΚΣ και θα ανταλλάξει τις πληροφορίες αυτές με τη λαμβάνουσα Αρμόδια Αρχή.

4.3.2 Διαδικασίες για Σημαντική Μη Συμμόρφωση:

4.3.2.1 Γενικά: Βάσει του Άρθρου 5(2) της ΔΚΣ, η λαμβάνουσα Αρμόδια Αρχή πρέπει να ενημερώσει την αποστέλλουσα Αρμόδια Αρχή όταν η λαμβάνουσα Αρμόδια Αρχή έχει διαπιστώσει ότι υφίσταται σημαντική μη συμμόρφωση προς τις υποχρεώσεις βάσει της ΔΚΣ όσον αφορά ένα Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα. Μετά από μια τέτοια γνωστοποίηση σημαντικής μη συμμόρφωσης από τη λαμβάνουσα Αρμόδια Αρχή, η αποστέλλουσα Αρμόδια Αρχή θα εφαρμόσει την εσωτερική νομοθεσία της (συμπεριλαμβανομένων των εφαρμοστέων κυρώσεων) προκειμένου να αντιμετωπίσει τη σημαντική μη συμμόρφωση που περιγράφεται στην ειδοποίηση. Οι Αρμόδιες Αρχές μπορούν να διαβουλευθούν σχετικά με τα βήματα που απαιτούνται για την αντιμετώπιση αυτής της μη συμμόρφωσης. Αν η Αρμόδια Αρχή των ΗΠΑ πρέπει να γνωστοποιήσει στην Αρμόδια Αρχή της Ελληνικής Δημοκρατίας τη διαπίστωση σημαντικής μη συμμόρφωσης, η ημερομηνία κατά την οποία η γνωστοποίηση εστάλη προς την Αρμόδια Αρχή της Ελληνικής Δημοκρατίας

και ελήφθη από αυτήν (σύμφωνα με την Παράγραφο 3.3.4 θα αποτελέσει την έναρξη της προθεσμίας των δεκαοκτώ (18) μηνών η οποία προβλέπεται από το Άρθρο 5(2)(β) της ΔΚΣ.

4.3.2.2 Ειδοποίηση προς ένα Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα: Η Αρμόδια Αρχή της Ελληνικής Δημοκρατίας οφείλει να γνωστοποιήσει στο σχετικό Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα τη διαπίστωση της σημαντικής μη συμμόρφωσης, συμπεριλαμβανομένης της ημερομηνίας κατά την οποία η Αρμόδια Αρχή των ΗΠΑ απέστειλε ειδοποίηση γι' αυτήν τη μη συμμόρφωση προς την Αρμόδια Αρχή της Ελληνικής Δημοκρατίας (σύμφωνα με την Παράγραφο 3.3.4). Η ειδοποίηση πρέπει επίσης να αναφέρει ότι, αν η σημαντική μη συμμόρφωση δεν θεραπευθεί εντός δεκαοκτώ (18) μηνών από την ημερομηνία κατά την οποία η Αρμόδια Αρχή των ΗΠΑ απέστειλε την ειδοποίηση στην Αρμόδια Αρχή της Ελληνικής Δημοκρατίας, το σχετικό Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα μπορεί να λογισθεί ως Μη Συμμετέχον Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, το όνομά του μπορεί να αφαιρεθεί από τον κατάλογο ΑΧΙ της Υπηρεσίας Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ, και συνεπώς μπορεί να υπαχθεί στην παρακράτηση του 30 τοις εκατό βάσει του άρθρου 1471(α) του Κώδικα Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ.

#### 4.4 Μεταβατική Περίοδος για Θεραπεία και Επιβολή Μέτρων

4.4.1 Οι Αρμόδιες Αρχές συμφωνούν ότι τα ημερολογιακά έτη 2014 και 2015 θα συνιστούν μεταβατική περίοδο για τους σκοπούς της επιβολής μέτρων και της διαχείρισης οποιωνδήποτε απαιτήσεων συλλογής δεδομένων, δέουσας επιμέλειας, υποβολής πληροφοριών, αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών και παρακράτησης που περιγράφονται στη ΔΚΣ. Οι Αρμόδιες Αρχές προτίθενται να λαμβάνουν υπόψη τις καλόπιστες προσπάθειες η μία της άλλης, των Δηλούντων Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων και των Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων της Παραγράφου 1.1.2 προς την κατεύθυνση της συμμόρφωσης προς οποιεσδήποτε τέτοιες απαιτήσεις κατά τη διάρκεια αυτής της μεταβατικής περιόδου όταν επιβάλλουν μέτρα.

- 4.4.2 Η μεταβατική περίοδος η οποία αναφέρεται στην Παράγραφο 4.4.1 μπορεί να παραταθεί με κοινή έγγραφη απόφαση των Αρμοδίων Αρχών.

**Παράγραφος 5**  
**ΕΜΠΙΣΤΕΥΤΙΚΟΤΗΤΑ ΚΑΙ ΔΙΚΛΕΙΔΕΣ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ**  
**ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ**

- 5.1 Εμπιστευτικότητα και Χρήση: Σύμφωνα με το Άρθρο 3(7) της ΔΚΣ, όλες οι πληροφορίες οι οποίες ανταλλάσσονται δυνάμει της ΔΚΣ υπόκεινται στην εμπιστευτικότητα και τα άλλα μέτρα προστασίας που προβλέπονται στο Άρθρο 18 της Σύμβασης (εφεξής τα «Μέτρα Προστασίας της Εμπιστευτικότητας»), συμπεριλαμβανομένων των διατάξεων οι οποίες περιορίζουν τη χρήση των πληροφοριών που ανταλλάσσονται. Οι Αρμόδιες Αρχές προτίθενται να τηρούν κατάλληλες δικλείδες ασφαλείας και υποδομή όπως περιγράφεται στο Άρθρο 3(8) της ΔΚΣ (οι «Δικλείδες Ασφαλείας Δεδομένων»).
- 5.2 Κίνδυνος Διαβίβασης και Ευθύνη: Η Αρμόδια Αρχή της Ελληνικής Δημοκρατίας συμφωνεί να τηρεί Μέτρα Προστασίας της Εμπιστευτικότητας σχετικά με τις πληροφορίες που διαβιβάζονται από την Αρμόδια Αρχή των ΗΠΑ μέσω της Υπηρεσίας IDES από τον χρόνο κατά τον οποίο λαμβάνει (downloads) επιτυχώς τις πληροφορίες αυτές από την Υπηρεσία IDES. Η Αρμόδια Αρχή των ΗΠΑ συμφωνεί να τηρεί Μέτρα Προστασίας της Εμπιστευτικότητας σχετικά με τις πληροφορίες που διαβιβάζονται μέσω της Υπηρεσίας IDES από τον χρόνο κατά τον οποίο οι πληροφορίες μεταφορτώνονται (uploaded) επιτυχώς στην Υπηρεσία IDES. Όταν η Αρμόδια Αρχή της Ελληνικής Δημοκρατίας επιλέγει να χρησιμοποιήσει την Υπηρεσία IDES ως εργαλείο συλλογής δεδομένων M1O2, η Αρμόδια Αρχή της Ελληνικής Δημοκρατίας συμφωνεί να τηρεί Μέτρα Προστασίας της Εμπιστευτικότητας από τον χρόνο κατά τον οποίο οι πληροφορίες μεταφορτώνονται επιτυχώς στην Υπηρεσία IDES από ένα Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα ή από ένα Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα της Παραγράφου 1.1.2 ή εξ ονόματος ενός Χρηματοπιστωτικού Ίδρυματος της Παραγράφου 1.1.2. Βλέπε Οδηγό Χρήσης για την Υπηρεσία Διεθνούς Ανταλλαγής Δεδομένων του Νόμου FATCA (Δημοσίευση 5190 της Υπηρεσίας Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ) [FATCA IDES User Guide (IRS Publication 5190)].
- 5.3 Γνωστοποίηση Πραγματικής ή Δυνητικής Παραβίασης των Μέτρων Προστασίας της Εμπιστευτικότητας και των Δικλείδων Ασφαλείας: Μια Αρμόδια Αρχή οφείλει να ενημερώνει άμεσα την άλλη Αρμόδια Αρχή σχετικά με οποιαδήποτε πραγματική ή δυνητική παραβίαση των Μέτρων Προστασίας της Εμπιστευτικότητας, ή σε περίπτωση που η Αρμόδια Αρχή δεν προτίθεται πλέον να τηρεί τις Δικλείδες Ασφαλείας Δεδομένων.

## Παράγραφος 6 ΕΞΟΔΑ

- 6.1 Εκτός αν οι Αρμόδιες Αρχές εγγράφως ορίσουν διαφορετικά, έκαστη Αρμόδια Αρχή συμφωνεί να επιβαρύνεται με τα συνήθη έξοδά της που προκύπτουν κατά τη διαχείριση της εθνικής νομοθεσίας της και την παροχή συνδρομής βάσει της παρούσας ΣΑΑ. Οι Αρμόδιες Αρχές μπορούν να διαβουλευονται μεταξύ τους εκ των προτέρων για τις επιπτώσεις εκτάκτων εξόδων προκειμένου να εξετάσουν κατά πόσον, και αν ναι με ποιο τρόπο, να κατανεμηθούν τα έξοδα αυτά μεταξύ των Αρμοδίων Αρχών.

## Παράγραφος 7 ΕΝΑΡΞΗ ΙΣΧΥΟΣ, ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗ ΚΑΙ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ

- 7.1 Ημερομηνία Ισχύος: Η παρούσα ΣΑΑ θα τεθεί σε ισχύ τη μεταγενέστερη (ημερομηνία) από τις ακόλουθες (i) την ημερομηνία θέσης της ΔΚΣ σε ισχύ, ή (ii) την ημερομηνία υπογραφής της ΣΑΑ από τις Αρμόδιες Αρχές των ΗΠΑ και της Ελληνικής Δημοκρατίας. Από τη στιγμή που η ΣΑΑ θα τεθεί σε ισχύ, οι διατάξεις της θα έχουν εφαρμογή σε όλες τις πληροφορίες που ανταλλάσσονται δυνάμει της ΔΚΣ, συμπεριλαμβανομένων των πληροφοριών για ημερολογιακά έτη που προηγούνται της ημερομηνίας θέσης σε ισχύ.
- 7.2 Διαβούλευση: Έκαστη Αρμόδια Αρχή μπορεί οποτεδήποτε να ζητήσει διαβουλεύσεις σχετικά με την εφαρμογή, την ερμηνεία ή την τροποποίηση της παρούσας ΣΑΑ. Μια τέτοια διαβούλευση (μέσω συζητήσεων ή αλληλογραφίας) πρέπει να λαμβάνει χώρα εντός προθεσμίας τριάντα (30) ημερών από την ημερομηνία λήψης του εν λόγω αιτήματος, εκτός αν αποφασιστεί διαφορετικά από κοινού. Αν η Αρμόδια Αρχή ενός Συμβαλλομένου Κράτους θεωρεί ότι το έτερο Συμβαλλόμενο Κράτος έχει παραλείψει να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του βάσει της ΔΚΣ, μπορεί να ζητήσει άμεση διαβούλευση προκειμένου να εξασφαλίσει την εκπλήρωση της ΔΚΣ.
- 7.3 Τροποποίηση: Η παρούσα ΣΑΑ μπορεί να τροποποιηθεί οποτεδήποτε με αμοιβαία συναίνεση των Αρμοδίων Αρχών, γενόμενη εγγράφως.
- 7.4 Λήξη: Η παρούσα ΣΑΑ συμφωνείται ότι θα λήξει αυτομάτως με την καταγγελία της ΔΚΣ. Σε περίπτωση λήξης, όλες οι πληροφορίες οι οποίες θα έχουν ληφθεί προηγουμένως βάσει της παρούσας ΣΑΑ θα παραμείνουν υποκείμενες στα Μέτρα Προστασίας της Εμπιστευτικότητας.

### Παράγραφος 8 Δημοσίευση

Οι Αρμόδιες Αρχές συμφωνούν να καταστήσουν την παρούσα ΣΑΑ δημοσίως διαθέσιμη μέσω επίσημης δημοσίευσης από έκαστο Συμβαλλόμενο Κράτος εντός τριάντα (30) ημερών από την τελευταία ημερομηνία υπογραφής της παρούσας ΣΑΑ. Οι Αρμόδιες Αρχές συμφωνούν να καθορίσουν την ακριβή ημερομηνία και τον χρόνο μέσω διαβούλευσης.

Για την Αρμόδια Αρχή των ΗΠΑ: Δημοκρατίας:	Για την Αρμόδια Αρχή της Ελληνικής
<hr/> <hr/>	
Douglas W. O'Donnell Commissioner, Large Business and International Internal Revenue Service Δημοσίων Εσόδων	Γεώργιος Πιτσιλής Διοικητής Ανεξάρτητη Αρχή
<hr/> <hr/>	
Ημερομηνία	Ημερομηνία